

Avtalspension

SAF-LO

Ny modell för avkastningsränta

Ny modell för avkastningsränta

I traditionell försäkring ansvarar AMF för förvaltningen av placeringstillgångarna. Avkastning på dessa tillgångar och övrigt rörelseresultat fördelas på respektive försäkrings pensionskapital genom avkastningsränta. Räntan varierar i storlek från månad till månad.

Modellen för att fördela avkastning kommer ändras. Den nuvarande modellen innebär att alla försäkringar inom det kollektiv som försäkringen tillhör får samma månatliga avkastningsränta på sitt pensionskapital. Pensionskapitalet har därmed samma fördelning av tillgångarna för samtliga försäkringar inom kollektivet. Den nya modellen för att fördela avkastning blir istället beroende av andelen överskott på försäkringen, vilket varierar mellan olika försäkringar. Det innebär att försäkringen får en individuellt överskottsberoende avkastningsränta.

Varför byter vi modell?

För AMF är det viktigt att alla våra kunder får en bra pension, oavsett om våra kunder är aktiva eller inte så engagerade i sin tjänstepension. AMF använder avkastningsränta på samtliga premiebestämda traditionella försäkringar. Avkastningsränta innebär att överskottet löpande fördelas på de traditionella försäkringarna och inga betydande över- eller underskott behålls ofördelade på kollektiv nivå. AMF vill att varje kund ska få en avkastning utifrån sina förutsättningar och behov och använder därför redan idag en individuell avkastningsränta på de nyare traditionella försäkringarna.

Ditt sparande idag

Du som har ett sparande med pensionskapital intjänat från och med 1996 samt tecknat före 2014-01-01 inom:

- Avtalspension SAF-LO traditionell försäkring,
- Avtalspension SAF-LO, Livsarbetspension traditionell försäkring

har idag en traditionell försäkring där alla kunder inom samma kollektiv har samma avkastningsränta på sitt pensionskapital.

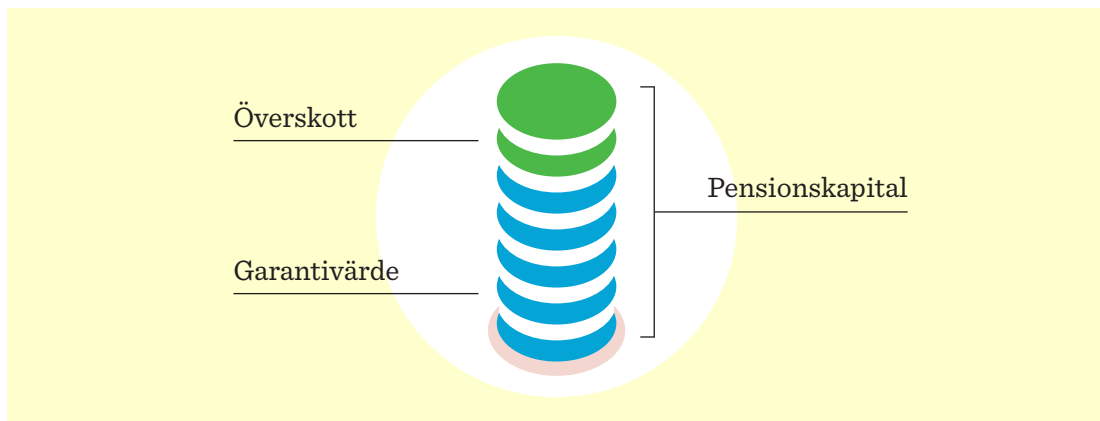
Vad innebär villkorsändringen?

Efter villkorsändringen kommer ditt tidigare sparande att omfattas av samma villkor som gäller för valbar Avtalspension SAF-LO och Livsarbetstidspension. Det innebär att försäkringen får en individuellt fördelad avkastningsränta.

Som tidigare är det våra förvaltare som tar hand om placeringen av ditt sparande. Vi placerar huvudsakligen i svenska och utländska aktier, räntebärande tillgångar, fastigheter samt alternativa tillgångar. Det är avkastningen på dessa tillgångar, och AMFs modell för att fördela avkastningen till kunderna, som till stor del styr hur pensionskapitalet utvecklas.

Tidigare inbetalda premier, inflyttat kapital eller överfört kapital från fondförsäkring har gett dig ett månatligt garanterat pensionsbelopp som betalas ut från att du går i pension. Detta kommer inte att påverkas av villkorsändringen.

Precis som innan villkorsändringen har försäkringen ett preliminärt fördelat överskott om pensionskapitalet överstiger försäkringens garantivärde. Garantivärdet är AMFs aktuella värdering av de garanterade pensionsbeloppen. Efter villkorsändringen kommer storleken på försäkringens avkastningsränta bli beroende av det överskott som finns på din försäkring. Försäkringens överskott är inte garanterat utan kan tas i anspråk för AMFs konsolidering och förlusttäckning. Tilldelningen av överskott sker löpande bland annat i samband med pensionsutbetalning, vid utbetalning av flyttkapital samt vid garantiförstärkning efter godkännande av AMFs bolagsstämma.



För en försäkring med hög andel garanti placeras större andel av pensionskapitalet i mer säkra placeringstillgångar, såsom räntebärande tillgångar. I förväntan medför det en lägre avkastning men å andra sidan medför det en tryggare avkastning.

Försäkringar med tillräckligt stor andel överskott har en högre andel av pensionskapitalet placerat i aktier, vilket innebär en större risk men samtidigt även en högre förväntad avkastning.

Hur påverkar villkorsändringen ditt sparande?

Den nya modellen för avkastningsränta är beroende av andelen överskott i försäkringen. Hur den aktuella fördelningen av pensionskapitalet ser ut och andelen överskott per försäkring finns redovisade på amf.se/Dinasidor.

Andelen överskott ger dig vägledning för hur pensionskapitalet kommer placeras efter villkorsändringen. Med högre risknivå menas att pensionskapitalets tillgångsfördelning anpassas så att aktieandelen ökar och vid lägre risknivå ökar istället andelen räntebärande tillgångar. På amf.se/sparformer kan du läsa mer om hur AMFs avkastningsmodell fungerar.

På följande sida illustreras exempel på hur fördelningen kan se ut beroende på försäkringens överskott i samband med villkorsändringen.



Tillgångsfördelning som försäkringars avkastningsränta baseras på

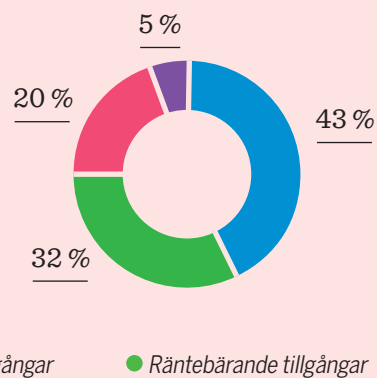
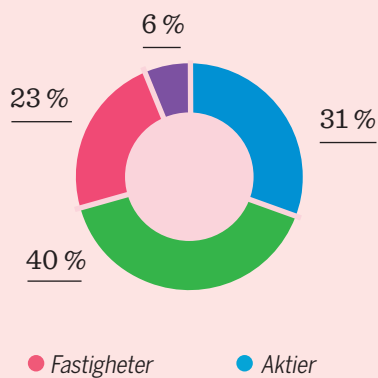
Före ändring då alla försäkringar i samma kollektiv har samma fördelning

Gäller försäkring med pensionskapital enligt;

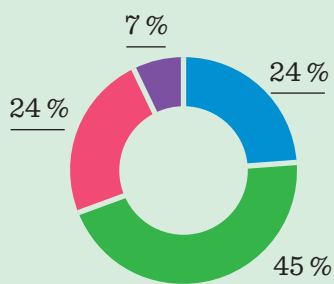
- Avtalspension SAF-LO (tecknad före 2009-01-01)
- Avtalspension SAF-LO under utbetalning (tecknad 2009-01-01 - 2013-12-31)
- Livsarbetstidspension/Arbetstidspension (tecknad före 2014-01-01)

Gäller försäkring med pensionskapital enligt;

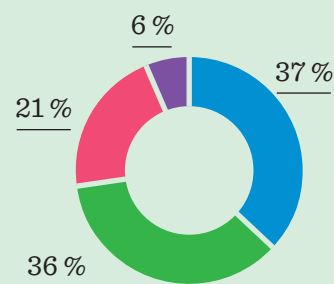
- Avtalspension SAF-LO under sparandet (tecknad 2009-01-01 - 2013-12-31)



Efter ändring då alla försäkringar har individuell avkastningsränta baserad på försäkringens andel överskott



Med en andel överskott på upp till 37,5%



Med en andel överskott på exempelvis 50%

Fastigheter Aktier Alternativa tillgångar Räntebärande tillgångar



Observera att tillgångsfördelningen baseras på värden per den 1 januari 2019. Tillgångsfördelningen förändras löpande som en del i AMFs uppdrag som ansvarstagande kapitalförvaltare av långsiktigt pensions-sparande. På amf.se/dinasidor kan du se din försäkrings aktuella fördelning.

Inför pension?

För att skapa en trygg pension och sänka risknivån i sparandet kommer din försäkring att omfattas av en garantiförstärkning inför din pensionering. Vid garantiförstärkningen höjs det garanterade pensionsbeloppet. En större andel av de kommande pensionsutbetalningarna blir då garanterade och risknivån blir lägre i sparandet inför pensioneringen.

Saknas tillräckligt stort överskott på försäkringen sker ingen förstärkning. Om du föredrar en högre risknivå kan garantiförstärkningen väljas bort innan den påbörjats och en pågående garantiförstärkning kan även avbrytas. Du kan läsa mer under avsnittet Garantiförstärkning inför pension på amf.se/utbetalningSAFLO.

Undrar du över något?



0771-696 300 (vardagar kl 8-18)



info@amf.se



amf.se